

企业财务管理与税法知识导读

议题：

- 1、财务管理与企业战略发展的关系
- 2、财务管理的基本理论与措施
- 3、财务管理中涉税基本知识

内容：

一、财务管理与企业战略发展的关系

（一）建立、健全财务管理制度的意义

1、财务管理制度是完善现代企业制度的需要，为实现企业战略发展有着重要意义

建立完善现代企业制度就是根据企业法及企业章程的规定，使企业产权关系明晰，股东与经营者之间责、权、利关系明确（各自的权利义务通过企业章程来约束），组织机构健全（股东会、董事会、经营管理机构[供、产、销、财务等基本职能部门]），互相监督、互相制约、职能明确、功能完善的企业管理制度。

财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的，是企业组织财务活动（筹资、投资、营运、分派等）、处理财务关系（财务关系是指企业在组织财务活动过程中与利益有关者所发生

的经济利益关系。包括企业与政府、企业与投资人、企业与债权债务关系、企业与受资人的财务关系)的一项价值管理工作。是一项意在实现价值增值、增长股东财富而实行的价值管理工作,是企业经营管理的关键构成部分。财务管理好比企业的核心,决定着企业生存、获利、发展。因此必须建立和健全现代企业财务管理制度,简要核算环节,规范工作流程,严格内部考核制度。通过运用财务手段对企业各部门运作的全过程,物品进销存的每一种结算环节进行监督、检查和控制。充足运用信息系统,为决策层提供及时精确务实的企业经济效益分析,到达依法自主理财、约束企业经营行为、管理企业各项经营活动的目的。

2、现阶段企业财务管理的重要弊端与障碍

现阶段多数企业存在管理层不重视财务管理工作,所有者与经营者混为一谈,不能履行企业章程中规定的股东与经营者之间的权利义务,经营者的经营活动常受股东无谓的干涉,影响经营管理,甚至阻碍正常进行经营活动。没有什么财务内控制度,谈不上进行财务管理,有潜在案件风险,如:…。必要的财务管理工作成本占潜在的案件风险损失比例非常小的。一种有着持续、健康、稳定的成长企业,没有一套行之有效的财务管理制度,规范化的经营活动是没有保障的。

(二) 财务管理的目的、作用与规定

1、财务管理目的是在特定的理财环境中，通过组织财务活动，处理财务关系所要到达的目的。重要观点：利润最大化、资本利润率最大化、企业价值最大化。

2、作用(地位)：实行财务管理活动，真实、全面的反应企业的各项经营活动，为企业经营管理提供及时、精确、详细的信息资料；监督、控制企业的各项业务活动，保证企业的各项制度贯彻贯彻；预测、规划企业的经营目的，规范企业的经营行为；参与企业经营决策，提高企业经营质量和投资效益。

3、规定：

(1) 制定并有效执行财务管理岗位职责及违规问责制度。

附：

(基本) 财务会计岗位职责：

(一)按照国家会计制度的规定，记帐、复核、报帐做到手续完备，数字精确，帐目清晰，按期对帐。

(二)按照经济核算原则，定期检查，分析企业财务成本和利润的执行状况，挖掘增收节支潜力，考核资金使用效果，及时向管理层提出合理化提议，当好企业参谋。

(三)妥善保管会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料。

(四)根据业务计划，编制和执行预算、财务收支计划、拟订资金筹措和使用方案；

(五)进行成本费用预测、计划、控制、核算、分析和考核，督促我司有关部门开源节流，提高经济效益；

(六)建立健全经济核算制度，运用财务会计资料进行经济活动分析。

出纳工作职责：

(一)根据我司实际需要，合理核定现金的库存限额，超过限额部分要及时送存银行。

(二)负责银行往来业务，掌握银行存款，负责现金收付、报账，保管合适的平常备用金。

(三)办理完毕的收付款凭证按次序逐日登记现金日志账，做到日结日清，并同库存现金查对相符。

(四)银行存款要严格遵守结算规定。根据收付凭证，逐笔登记银行存款日志账，查对往来帐目，做到帐帐相符、帐实相符。

(五)负责保管好有关印章、空白收据、空白支票。保证资金安全，对保险柜的密码要严守秘密，随身保管好钥匙，不得任意转交他人。保险柜内不得私存本人或他人现金或有价证券。

(三)、财务管理内容、环节、措施

1、财务管理内容

企业内部财务制度一般应当包括营运资金管理制度、成本管理制度、利润管理制度。营运资金管理制度重要包括资金指标的分解、归口分级管理措施、资金使用的审批权限、信用制度、销售收账制度、采购进货制度；成本管理制度包括成本开支范围和开支原则、费用审批权限、成本减少指标以及分解等；利润管理制度重要包括利润分派程序、利润分派原则、股利政策等。

2、财务管理环节

财务管理贯穿企业经营全过程。一般状况，我们将财务管理环节分为财务计划结算环节、财务控制与分析环节、财务考核与评价环节、财务监督与检查环节。

3、财务管理措施

首先，明确企业内部各经营职能部门之间及其与财务部门的关系，明确企业与股东的财务管理关系。

另一方面，明确财务管理的内容和措施。详细包括货币资本、存货、固定资产、销货与收款、购货与付款、工资、筹资、投资、收益分派等的管理与牵制措施和程序。

再次，规定财务管理与内部责任单位的互相衔接关系。包括责任单位的划分、责任核算、责任控制、责任奖惩等。

最终，规定财务规划与财务评价的措施与程序。包括企业进行财务规划和财务评价的程序、措施、时间，各经营单位在规划和评价中的职责。

二、财务管理的基本理论与措施

（一）财务会计基本知识

理解和熟悉基本财务会计知识，是进行财务管理的前提。企业的经营活动的价值反应是通过进行财务会计核算形式体现。财务管理工作，规定具有必要的会计基础知识，如：会计假设、会计原则、会计要素，会计等式、会计准则及制度、会计报表分析措施等基础知识。

简要简介财务会计基本知识：

1、会计基本假设（前提条件）

1.1 会计主体就是会计确认、计量和汇报的空间范围。

法律主体和会计主体并不是完全等同的。要把会计主体和法律主体辨别开。

法律主体一定是会计主体，而会计主体不一定是法律主体。如：独资企业、合作企业就不是法律主体，不过会计主体；如母企业向子企业进行投资，母子企业形成了一种企业集团，这个企业集团很也许不是一种法律主体，不过它是一种经济意义上的主体。

1.2 持续经营指持续不停的，永远能经营下去，不会出现倒闭破

产的状况。

1.3 会计分期：我们把会计持续经营过程详细地提成一个个持续的、长短时间相似的期间。

1.4 货币计量，即我们在确认、计量和汇报时都要以货币作为计量方式。

2、会计基础

在确认、计量和汇报时应当以权责发生制为计量基础。

权责发生制和收付实现制对应，收付实现制指收到了就确认收入、付出了就确认费用；权责发生制不以收到付出为标志，而是看**与否****归属于本期**，属于本期虽然没有收到也要确认收入，如：预收款项，没有发出商品，不能确认收入。

3、会计信息质量规定

3.1 可靠性

以实际发生的交易事项为基础，如实反应财务状况，经营成果，现金流量，规定会计信息真实可靠，内容完整。

3.2、有关性

提供的会计信息要满足报表使用者的规定。

3.3、可理解性

规定企业提供的会计信息清晰明了，便于汇报使用者理解和使用。

3.4、可比性

横向可比：同一时期，不一样企业发生的相似或相似交易的可比

纵向可比：同一企业，不一样步期发生的相似或相似交易的可比

3.5、实质重于形式

交易或者是事项发生时要根据经济实质进行会计确认、计量和汇报，不能仅仅以交易或事项的法律形式为根据。例如：融资租赁、售后回购。

3.6、重要性

规定企业提供的会计信息应当反应与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或事项。例如：一年内到期的长期借款，存货等。

3.7、谨慎性

规定企业对交易或事项进行会计确认，计量和汇报应当保持应有的谨慎，**不应高估资产或收益、低估负债或费用**。例如：债务重组。

4、会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利

润,这六大会计要素可以划分为反应财务状况的会计要素和反应经营成果的会计要素两大类。反应财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反应经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

反应企业财务状况的要素之间的关系会计等式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (1)$$

该关系在每个时点都是相等的,是一种静态的平衡。同步它是编制资产负债表的理论根据。

$$\text{收入} - \text{成本费用} = \text{利润} \quad (2)$$

由(1)、(2)合并

$$\text{资产} + \text{收入} - \text{成本费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

4.1 资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

4.1.1 特性:

- ①由过去的交易或事项形成的
- ②为企业拥有或控制的
- ③预期给企业带来经济利益

4.1.2 资产确实认条件

- ①与该资源有关的经济利益很可能流入企业。(发生的概率在50%以上)

②该资源的成本或者价值可以可靠的计量。

例如：自行研发无形资产的研究阶段的支出要费用化，就是由于该支出不能使经济利益很可能流入企业。

资产可以分为流动资产和长期资产。其中流动资产又包括货币资金、交易性金融资产、应收账款、应收票据、存货等，长期资产包括持有至到期投资、可供发售金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产等。在资产负债表上以流动性强弱依次排列

4.2 负债指企业过去交易、事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

4.2.1 特性：

- ① 负债是由过去的交易或者事项形成的
- ② 负债预期很可能导致经济利益流出企业
- ③ 负债是企业承担的现时义务

4.2.2 负债确认条件

- ① 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

假如发生的概率在 5%——50%之间，称之为也许；

假如发生的概率在 50%——95%之间，称之为很可能；

假如很可能带来经济利益流出时候，这时候又要满足此外一种条件：可以可靠加以计量，这时候确认一项负债（估计负债）。

- ② 未来流出的经济利益的金额可以可靠计量

负债包括流动负债（短期款、应付账款、应付票据、其他

应付款、应付职工薪酬、应交税金等)和长期负债(长期借款、长期应付款、其他长期负债)

4.3 所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

4.3.1 包括内容:

①投资者投入的资本金

②直接计入所有者权益的利得和损失。直接计入所有者权益的利得和损失诸多是我们一般所说的资本公积。

利得,是企业非平常活动中形成的,会导致所有者权益增长的不过又和投资者投入资本金没关系的经济利益的流入。分为两块,一块利得是直接计入所有者权益的,也就是我们所说的“资本公积”,如:可供发售的金融资产;尚有一块利得是不计入所有者权益,而是计入当期损益的,也就是我们所说“营业外收入”。

损失,也是非平常活动中形成的,会导致所有者权益减少,又不是向投资者分派利润。这种损失,有直接计入所有者权益的,也有计入当期损益的,也就是说,有的损失是冲减“资本公积”的,有的是计入“营业外支出”的。

例如:可供发售的金融资产:公允价值变动要计入“资本公积”;接受捐赠的利得计入“营业外收入”

③

所有者权益中还包括留存收益。留存收益分为盈余公积和未分配利润。

4.4 收入是指企业在平常活动中形成的、会导致所有者权益增长的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

4.4.1 辨别收入和利得：

收入是平常的；利得是非平常的计入“营业外收入”。

4.4.2 特性：

①收入是企业在平常活动中形成的

②收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入

③收入会导致所有者权益的增长

4.4.3 收入确实认条件：

①. 与收入有关的经济利益应当很也许流入企业

②. 经济利益流入企业的成果会导致资产的增长或者负债的减少

③经济利益的流入额可以可靠计量

4.5 费用是指企业在平常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分派利润无关的经济利益的流出。

4.5.1 费用与损失辨别：损失是非平常的；费用是平常的。

4.5.2 费用确实认条件

①很也许带来经济利益流出企业；

②经济利益流出企业的成果会导致资产的减少或者负债的增长;

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/717023104166006133>